

关于金融和谐的几点看法

江成志

(厦门建行 厦门大学金融系研究生课程班)

摘 要 随着我国市场经济的逐步建立,金融对经济的影响正逐步加大,有如一把“双刃剑”,可以加速经济的发展,也可以危及国家经济体系。目前,和谐正成为时代的主题,已深入到金融领域,建设有中国特色的金融体制已是我国金融改革的目标,本文就什么是和谐的金融谈了自己的看法,并对如何建立和谐金融体系提出自己的拙见。

关键词 金融 和谐金融

近几年,中国金融正在发生重大的变化,其基本特征就是金融的市场化趋势在加快,以及在这种趋势下资本市场与货币市场的快速发展。四大国有银行的股份制改造、汇率制度的改革及上市公司股权的全流通等等现象都表明我国经济改革的重心正在向现代金融业转移。在大力改革、发展金融市场过程中,我们应该看到由于我国存在着巨大的地区差异,自然资源、政治资源、教育资源、人力资源等诸多经济要素发展的不平衡,决定了各地金融市场的建设、发展应有所侧重,并“因地制宜”努力使其成为各地经济发展的“启动机”和“发动机”,做到金融市场与当地经济和谐发展。这种和谐是经济发展与金融发展的共同需要,也是金融内生机制和社会经济生态系统的完美结合。

和谐金融的内涵决定了金融在自我发展的过程中要根据经济发展的需要,最大限度消减金融运行过程中的不利因素,自身不断优化、不断调适,使之处于和谐发展的动态趋势之中。具体从以下五个方面体现:

1 健全的金融组织体系

和谐的金融就是要通过健全的金融中介机构来畅通资金流动,金融组织体系的不健全将会影响整个经济金融运行。金融组织体系包括金融企业体系和金融市场体系,建立健全金融组织体系可以丰富金融生态,创新金融供给,满足不同层次、不同市场主体的不同金融需求,促进金融的和谐发展。当前,外资银行和合资银行数量少、规模小,对国内银行不能形成充分和有效的竞争,导致国有银行在某种程度上的垄断;民营银行、为大众投资理财服务的社区银行、专门的金融法律服务机构还相当缺乏。要满足不同层次市场主体对金融的多样化需求,提高金融消费者福利水平,就必须大力发展不同所有制形式的银行及非银行类金融机构,增加金融服务的有效供给。

2 良好的调节机制与较高的金融效率共存

良好的金融调节机制能够使金融的杠杆作用得到有效的控制、合理的运用,成为熨平经济波动、消减各种风险因素、保持国民经济稳定发展的基本保证,因而也是金融和谐发展的内在要求。金融效率包括金融业自身运行效果和对宏观经济运行的影响。金融的和谐发展要求为市场主体提供一个稳定有序的金融内外部环境,消减金融运行过程中的不确定因素,保证金融市场充满活力,促使市场主体增强竞争能力,提高盈利水平,从而推动金融运行效率不断提高。金融自身运行效率的提高又会改进宏观经济运行效率。比如,在经济较发达的大城市里,证券交易市场、律所、评估等金融服务中介机构发达,

监管职能从中央银行分离。从我国的国情和现实实来看,如果将中央银行两项职能分隔开来,在难以转向完全的市场调节的情况下,必然对货币政策的有效造成冲击;而由于银行监管还不能依赖于中央银行的资金支持和货币政策提供的环境,如果分离中央银行的两项职能,等于人为的把存在内在机理密切相联的内部两种活动分离为高成本的外部协调才能解决的活动,最终不但不能提高反而在相当大的程度上降低监管效率和货币政策的有效性。我们必须认识到,监管体制和机构的改革在某种意义上只是

企业可以在宽松的市场环境下直接融资,以此降低资金的使用成本及提高经营效率;在经济比较落后的中西部地区,应该有一批与当地经济发展水平相匹配的金融企业,如政策性银行,支持地区经济的发展。

3 高效有力的监管体系与金融创新的互动和谐

金融风险的外部性、脆弱性和传染性决定了金融风险对金融和谐发展的危害极大。并且,金融对内对外开放加深、衍生金融工具广泛使用和金融虚拟功能不断增强对国家金融安全的冲击力越来越大。必须通过高效有利的监管体制来防范、控制和化解金融风险,维护国家金融安全。但是市场需求的不断变化发展决定了金融产品必须多样化,金融服务质量必须不断提高。除传统的存贷款业务外,出现了基金、期货、信托、外汇期权和理财等新的金融业务。金融创新是增强金融企业竞争力和活力一个重要手段,能否具有较强的金融创新能力和竞争能力将决定了一家金融企业的生存状况。因此,金融监管和金融创新并不是对立、一成不变的而是统一的,是根据经济的发展水平和社会的需要不断变化。

4 建立完善的社会信用体系

随着市场经济的日趋完善与金融业务的快速发展,信贷资源的分配更加倚重市场化原则,资金在地区间的流动与信用环境密切相关。构建和谐金融要求下的社会信用体系,就是要改善地区的社会信用状况,提高企业信用等级和信息透明度,研究失信行为的认定、信息披露方式和途径、失信的惩戒形式和制裁程度,要让失信行为接受舆论的监督。尽可能防止发生金融领域上的“道德风险”、“逆向选择”等问题。当前,我国信用环境极其恶劣,已经严重制约了金融企业的发展,要构建金融的和谐就必须改变社会信用环境,逐步建立完善的社会信用体系。

5 培养高素质的金融人才

金融业的发展必将走向专业化、市场化与国际化。目前,我国各类金融人才市场如理财师、精算师、保险经纪人、证券经纪人等人才市场还不完善,甚至有的才刚起步,相关的法律法规也比较落后。为了适应金融的和谐发展,就要求有培养高级金融人才的环境,吸引社会优秀人才加入这个行业并不断提高金融从业人员自身素质。

总之,和谐意味着秩序,秩序制约着风险,在和谐的金融环境下,金融业的发展才会更加有序和均衡,更好地服务于经济的发展。

形式问题,重要的还是要在软件上有所突破,即健全法制、培育健康的金融市场并提高我国金融业的经营管理水平。并且在货币政策与金融监管的几种关系模式中,并没有哪种模式表现出比其它几种模式明显的优势,因此,即使将来我国金融业的经营管理水平和监管水平与西方发达国家的距离大大缩小,我国也不适合采取将银行监管职能同中央银行的货币政策职能相分离的政策,而将两大银行职能集中于中央银行一身,符合我国国情。